

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**(неаудированная)**  
**к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 01 января 2018 года**  
**АО «Нурбанк»**

**Общие положения**

**(а) Организационная структура и деятельность**

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Нурбанк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее, «Группа»). Основными дочерними предприятиями являются страховая, лизинговая, брокерская компании и компания, осуществляющая работу по приобретению сомнительных и безнадежных активов участника.

Банк был создан в Республике Казахстан в 1993 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 28 октября 2014 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, ул. Абая, 10 В.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк имеет 16 филиалов и 89 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2016 года: 16 филиалов и 85 расчетно-кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Дочерние предприятия представлены следующим образом:

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, %	
			31.12.2017 год	2016 год
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
ТОО «Страховая компания Нурполис»	Республика Казахстан	Страхование	100.00	100.00
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	100.00
ТОО «ОУСА «NB»	Республика Казахстан	Приобретение сомнительных и безнадежных активов Участника	100.00	100.00

#### (б) Акционеры

На 01 января 2018 и 2017 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения в %	
	31.12.2017 год	2016 год
ТОО «J.P.Finance Group»	84,45	84,45
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	15,55	15,55
	<b>100</b>	<b>100</b>

#### Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

#### Основные принципы подготовки финансовой отчетности

##### (а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

## **(б) База для определения стоимости**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

## **(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Банка.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

## **Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, примененные в этой отчетности, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, за исключением принятия новых поправок к МСФО, вступивших в силу с 1 января 2017 года.

## **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования.

## ***Классификация и оценка***

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в настоящий момент в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения,

займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого требования стандарта по классификации применяются ко всему гибриднему финансовому инструменту. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

### *Обесценение*

В отношении обесценения МСФО (IFRS) 9 вводит новую, ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков», которая заменяет модель «понесенных кредитных убытков», установленную МСФО (IAS) 39. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без

чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

### ***Учет хеджирования***

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

### ***Переход на МСФО (IFRS) 9***

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

Банк приступил к оценке потенциального влияния на его консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9. Сумма влияние будет отражено в последующих финансовых отчетах за 2018 год.

### ***МСФО (IFRS) 16 «Аренда»***

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков договора аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды*». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом.

Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом

сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

### **Прочие изменения**

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств)

Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 Налоги на прибыль).

### **Чистые процентные доходы**

	<b>31.12.2017 г.</b>	<b>31.12.2016 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	41,374,443	21,122,649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,598,290	5,617,123
Денежные средства и их эквиваленты	339,544	714,270
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52,034	54,560
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	270,264	452,649
Прочие активы	-	97,053
	<b>46,634,575</b>	<b>28,058,304</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(14,974,298)	(16,831,726)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,356,459)	(1,895,780)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,409,042)	(568,287)
Субординированный долг	(225,695)	(409,186)
Средства Правительства Республики Казахстан	(882,814)	(553,419)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,174,815)	(1,408,701)
	<b>(21,023,123)</b>	<b>(21,667,099)</b>
	<b>25,611,452</b>	<b>6,391,205</b>

**Комиссионные доходы**

	<b>31.12.2017 г.</b>	<b>31.12.2016 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Переводные операции	1,500,574	1,197,713
Комиссия за снятие денежных средств	1,266,433	949,832
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	772,486	623,321
Комиссия за обслуживание банковских карт	773,991	447,224
Комиссия по операциям с иностранной валютой	383,814	377,997
Инкассация	106,506	86,346
Агентские комиссии	15,377	19,176
Прочее	103,225	120,349
	<b>4,922,406</b>	<b>3,821,958</b>

**Комиссионные расходы**

	<b>31.12.2017 г.</b>	<b>31.12.2016 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Возврат комиссии по страхованию	-	(479,120)
Переводные операции	(125,954)	(131,655)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(314,221)	(64,176)
Выпуск гарантий и аккредитивов	-	(12,010)
Операции с ценными бумагами	(18,250)	(333)
Прочее	(241,505)	(39,176)
	<b>(699,930)</b>	<b>(726,470)</b>

**Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	<b>31.12.2017 г.</b>	<b>31.12.2016 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Производные финансовые инструменты	(485,647)	833,390
Долговые финансовые инструменты	91,736	(86,065)
	<b>(393,911)</b>	<b>747,325</b>

**Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой**

	<b>31.12.2017г.</b>	<b>31.12.2016 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Дилинговые операции, нетто	1,487,452	1,372,904
Курсовая разница от переоценки, нетто	(1,278,310)	187,634
	<b>209,142</b>	<b>1,560,145</b>

**Чистая прибыль от страховой деятельности**

	<b>31.12.2017 г.</b>	<b>31.12.2016 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Премии</b>		
Общая сумма начисленных страховых премий	3,765,915	4,000,612
Изменение в резерве незаработанных премий, брутто	16,710	(292,554)
<b>Заработанные страховые премии, брутто</b>	<b>3,782,625</b>	<b>3,708,058</b>
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(4,669)	(5,300)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва незаработанных премий	2,934	(811)
<b>Доля перестраховщиков в премиях, заработанных по договорам страхования</b>	<b>(1,735)</b>	<b>(6,111)</b>
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>3,780,890</b>	<b>3,701,947</b>
<b>Претензии начисленные</b>		
Претензии начисленные	(2,070,043)	(1,779,060)
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	(32)	217,349
Возмещение по перестрахованию	141	10,373
Аквизиционные расходы по страхованию	(373,904)	(84,064)
Изменение обязательств по договорам страхования	(78,203)	242,088
<b>Изменения в обязательствах по договорам страхования</b>	<b>(2,522,041)</b>	<b>(1,393,314)</b>
<b>Чистая прибыль от страховой деятельности</b>	<b>1,258,849</b>	<b>2,308,633</b>

**Расходы на персонал**

	<b>31.12.2017 г.</b>	<b>31.12.2016 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Заработная плата и прочие выплаты	(5,528,744)	(4,505,311)
Расходы на социальное обеспечение	(555,693)	(454,233)
	<b>(6,084,437)</b>	<b>(4,959,534)</b>



## Прочие общехозяйственные и административные расходы

	31.12.2016 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Реклама и маркетинг	(676,371)	(1,240,911)
Расходы по операционной аренде	(1,007,830)	(1,159,474)
Износ и амортизация	(590,558)	(565,923)
Профессиональные услуги	(208,798)	(427,785)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(404,985)	(407,633)
Страхование	(393,069)	(405,366)
Налоги помимо подоходного налога	(411,891)	(347,444)
Страхование депозитов	(372,518)	(307,049)
Охрана	(209,420)	(172,231)
Ремонт и техническое обслуживание	(155,311)	(140,987)
Почтовые и курьерские расходы	(58,242)	(92,388)
Транспортные расходы	(66,109)	(84,925)
Канцелярские товары	(121,661)	(78,207)
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	-	(70,913)
Коммунальные услуги	(82,132)	(63,523)
Услуги инкассации	(50,616)	(47,090)
Командировочные расходы	(61,959)	(34,630)
Прочее	(251,880)	(617,905)
	<u>(5,123,350)</u>	<u>(6,264,384)</u>

## Экономия (расход) по подоходному налогу

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(33,687)	756,709
<b>Всего экономии (расхода) по подоходному налогу</b>	<u>(33,687)</u>	<u>756,709</u>

В 2017 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2016 год: 20%).

## Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Наличность в кассе</b>	<b>12,038,043</b>	<b>13,197,909</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>6,195,523</b>	<b>21,492,919</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	12,818,361	1,731,266
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,233,100	51,418
с кредитным рейтингом BBB+	-	475,697
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	513,208	522,604
с кредитным рейтингом от B- до B+	183,865	211,467
с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	314,635
с кредитным рейтингом от CC- до CC+	-	656,752
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	13,363	1,439
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>14,761,897</b>	<b>3,965,278</b>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	315,911	255,256
с кредитным рейтингом от B- до B+	1,593,008	5,275,961
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>1,908,919</b>	<b>5,531,217</b>
<b>Сделки «обратного РЕПО»</b>	<b>118,392</b>	<b>19,951,660</b>
<b>Всего эквивалентов денежных средств</b>	<b>2,027,311</b>	<b>25,482,877</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>35,022,774</b>	<b>64,138,983</b>

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

## Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31.12.2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	1,064,340	994,847
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>1,064,340</b>	<b>994,847</b>
<b>Долевые инвестиции</b>		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	5,833	5,550
<b>Всего инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>5,833</b>	<b>5,550</b>
	<b>1,070,173</b>	<b>1,000,397</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые

инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>31.12.2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Долговые облигации</b>		
<b>Облигации Правительства</b>		
Краткосрочные ноты НБРК	17,294,265	27,271,251
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	13,319,952	15,746,418
Государственные облигации Республики Казахстан	2,789,388	775,908
Облигации правительств других стран (с кредитным рейтингом от А до ААА)	-	740,549
<b>Всего облигаций Правительства</b>	<b>33,403,605</b>	<b>44,534,126</b>
<b>Облигации корпораций и финансовых институтов</b>		
с кредитным рейтингом от ААА- до ААА+	405,889	190,355
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	715,468	234,079
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,824,916	1,160,759
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,875,819	1,722,657
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,739,890	3,816,033
с кредитным рейтингом от В- до В+	23,783	25,509
с кредитным рейтингом ниже В-	2,986	245,084
<b>Всего облигации корпораций и финансовых институтов</b>	<b>7,588,751</b>	<b>7,394,476</b>
<b>Долевые инвестиции</b>		
Корпоративные акции	56,617	126,388
<b>Всего долевых инвестиций</b>	<b>56,617</b>	<b>126,388</b>
	<b>41,048,973</b>	<b>52,054,990</b>

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

**Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах**

	<b>31.12.2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
Условный депозит в НБРК	2,196,436	846,916
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом А- до А+	1,360,559	-
с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	-	1,364,489
с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	691,327	2,479,036
с кредитным рейтингом В- до В+	1,111,784	7,515,859
	816,921	-
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>6,177,027</b>	<b>12,206,300</b>

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- средства в размере 274,340 тысяч тенге, полученные от Банка Развития Казахстана («БРК») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между корпорациями на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК.
- средства в размере 1,922,096 тысяч тенге, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («Даму») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от «Даму».

#### Кредиты, выданные клиентам

	31.12.2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	159,895,654	155,002,283
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	53,309,685	55,987,389
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>213,205,339</b>	<b>210,989,672</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	35,335,260	36,174,975
Ипотечные кредиты	11,347,299	7,676,651
Кредитные карты	223,833	250,870
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>49,906,392</b>	<b>44,102,496</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>260,111,731</b>	<b>255,092,168</b>
Резерв под обесценение	(36,770,803)	(35,378,652)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>223,340,928</b>	<b>219,713,516</b>

## Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	5,655,840	294,295	1,477,064	41,352	2,626,323	10,094,874
Поступления	-	11,942	98,105	-	118,156	228,203
Переводы в активы, предназначенные для продажи	(973,451)	-	-	-	-	(973,451)
Выбытия	(6,360)	(83,503)	(297,834)	(40,692)	(60,528)	(488,917)
Внутренние перемещения	1,665	-	(11,606)	-	9,941	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>4,677,694</b>	<b>222,734</b>	<b>1,265,729</b>	<b>660</b>	<b>2,693,892</b>	<b>8,860,709</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	87,598	236,423	1,094,563	41,319	1,943,147	3,403,050
Начисленная амортизация за год	59,340	14,799	112,381	33	217,260	403,813
Выбытия	(6,660)	(73,518)	(292,268)	(40,692)	(60,261)	(473,399)
Внутренние перемещения	1,665	-	(11,606)	-	9,941	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>141,943</b>	<b>177,704</b>	<b>903,070</b>	<b>660</b>	<b>2,110,087</b>	<b>3,333,464</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>4,535,751</b>	<b>45,030</b>	<b>362,659</b>	<b>-</b>	<b>583,805</b>	<b>5,527,245</b>

тыс. тенге	<u>Земля и здания</u>	<u>Транспортные средства</u>	<u>Компьютерное и банковское оборудование</u>	<u>Улучшение арендованной собственности</u>	<u>Прочее</u>	<u>Всего</u>
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	4,677,694	222,734	1,265,729	660	2,693,892	8,860,709
Поступления	-	1,305	444,681	4,383	294,038	744,407
Выбытия	-	(9,434)	(57,273)	(660)	(71,635)	(139,002)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>4,677,694</b>	<b>214,605</b>	<b>1,653,137</b>	<b>4,383</b>	<b>2,916,295</b>	<b>9,466,114</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	141,943	177,704	903,070	660	2,110,087	3,333,464
Начисленная амортизация за год	54,570	11,730	619,069	1,826	206,124	893,319
Выбытия	-	(8,430)	(57,273)	(660)	(71,635)	(137,998)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>196,513</b>	<b>181,004</b>	<b>1,464,866</b>	<b>1,826</b>	<b>2,244,576</b>	<b>4,088,785</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>4,481,181</b>	<b>33,601</b>	<b>188,271</b>	<b>2,557</b>	<b>671,719</b>	<b>5,377,329</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2017 году отсутствовали (2016 год: подобные затраты отсутствовали).

### Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2015 года стоимость земельных участков и зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Eurasian Appraisal».

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

## Прочие активы

	31.12.2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	19,688,898	9,695,476
Прочая дебиторская задолженность	6,072,207	957,275
Начисленный комиссионный доход	79,598	84,524
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	38,300	88,216
Прочие инвестиции	2,695	2,695
Резерв под обесценение	(2,304,922)	(889,490)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>23,576,776</b>	<b>9,938,696</b>
Изъятое имущество	5,519,331	7,625,063
Предоплаты	3,864,488	3,036,754
Инвестиционная недвижимость	5,154,833	1,900,605
Расходы будущих периодов	467,013	451,071
Нематериальные активы	491,877	458,567
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	508,739	172,687
Материалы и запасы	254,976	136,891
Прочее	1,211,843	36,577
Резерв под обесценение	(217,095)	(548,311)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>17,256,005</b>	<b>13,269,904</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>40,832,781</b>	<b>23,208,600</b>

Дебиторская задолженность от продажи кредитов возникла в 2012, 2013 и 2017 годах в результате продажи кредитов коллекторским компаниям.

Кредиты, проданные в течение 2014 года, не соответствовали критериям прекращения признания финансовых активов, так как все риски и выгоды, относящиеся к данным активам, не были переданы покупателям. Данная дебиторская задолженность имела дату погашения в декабре 2016 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, стороны заключили дополнительные соглашения о пересмотре сроков погашения и определили условия оплаты по первому требованию с передачей всех рисков и выгод коллекторским компаниям.

Изъятые имущество включают обеспечение в виде недвижимости, принятое Банком в обмен на свои права и обязательства по обесцененным кредитам. Банком еще не было определено будущее использование данного имущества, либо оно будет продано, либо сдано в аренду.

## Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 01 января 2018 года и 2017 года:

	Дата привлечения	Срок погашения	Ставка вознаг- раждения	31.12.2017 г. тыс. тенге	2016г. тыс. тенге
АО «Фонд развития предприни- мательства «ДАМУ»	28/12/2012- 23/06/2017	01/12/2019- 01/03/2035	2% - 8.5%	17,890,759	11,042,466
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014- 16/03/2015	10/12/2034- 01/03/2035	2%	8,025,856	16,203,944
				<b>25,916,615</b>	<b>27,246,410</b>

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, и долгосрочный заем от АО «Банк развития Казахстана», полученный для финансирования корпоративного бизнеса.

## Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	31.12.2017 г. тыс. тенге	2016г. тыс. тенге
Депозиты местных банков и прочих финансовых институтов	14,998,602	22,620,902
Кредиты от прочих финансовых институтов	723,586	909,512
Счета типа «Востро»	129,292	15,028
	<b>15,851,480</b>	<b>23,545,442</b>

Кредиты от прочих финансовых институтов представляют собой обязательства перед АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее, «КИК») по проданным займам, с полным правом обращения взыскания на Банк.

## Текущие счета и депозиты клиентов

	31.12.2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	57,801,542	120,645,232
- Розничные клиенты	46,966,713	32,521,216
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	34,298,230	57,879,325
- Розничные клиенты	69,934,136	57,371,471
	<b>209,000,621</b>	<b>268,417,244</b>



По состоянию за 31 декабря 2017 года депозиты клиентов Банка на сумму 17,432,279 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 11,784,046 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

#### Долговые ценные бумаг выпущенные

	<b>31.12.2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Номинальная стоимость	19,306,203	15,000,000
Дисконт	(999,139)	(1,098,524)
Начисленное вознаграждение	255,930	72,917
	<b><u>18,562,994</u></b>	<b><u>13,974,393</u></b>

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 01 января 2018 и 2017 года:

					<b>Балансовая стоимость</b>	
	<b>Дата выпуска</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Ставка купона</b>	<b>Эффект. ставка</b>	<b>31.12.2017 год, тыс.тенге</b>	<b>2016 год, тыс.тенге</b>
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	14,108,927	13,974,393
Облигации второго выпуска в пределах второй облигационной программы (NRBNb 11)*	27.06.2015	26.05/2018	10,0%		4,454,067	-
					<b><u>18,562,994</u></b>	<b><u>13,974,393</u></b>

\*Котируются на КФБ

#### Субординированный долг

	<b>31.12.2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>тыс.тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,268,859	2,268,859
	<b><u>2,268,859</u></b>	<b><u>2,268,859</u></b>

## Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	31.12.2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	25,860,129	-
	<b>25,860,129</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

## Прочие обязательства

	31.12.2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по страхованию	2,286,542	1,996,654
Начисленные операционные расходы	149,390	196,892
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	923,400	125,485
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>3,359,332</b>	<b>2,319,031</b>
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,807,053	1,616,199
Предоплаты по банковским операциям	206,608	323,272
Резерв по отпускам	522,137	427,200
Прочие налоги к уплате	314,507	199,726
Прочие нефинансовые обязательства	176,071	125,548
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3,026,376</b>	<b>2,691,945</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>6,385,708</b>	<b>5,010,976</b>

## Акционерный капитал и резервы

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 31 декабря 2017 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2016 года: 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций). Размещенный акционерный капитал состоит из 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2016 года: 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций), в том числе выкуплены 698 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций. Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### **(в) Дивиденды**

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются ежегодно в сумме, не менее 1000 тенге на привилегированную акцию, согласно Уставу.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2017 и 2016 годы дивиденды не объявлялись.

### **(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров**

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2016 года: 698 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций).

### **(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию**

#### **Базовая прибыль на акцию**

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом:

	<b>31.12.2017 г</b>	<b>31.12.2016 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Прибыль (Убыток) за год, в тыс.тенге	10,897,047	374,463
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	10,526,030	10,526,030
<b>Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге</b>	<b>1,035.25</b>	<b>35.57</b>

За период, закончившийся 31 декабря 2017 года потенциально разводненные акции отсутствуют.

## Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

В 2015 году НБРК осуществил переход на международные стандарты регулирования банковской деятельности (Базель III). В связи с этим, с 1 января 2015 года в действие вступили новые требования по капиталу для Банка. Соответственно, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- По состоянию на 31 декабря 2015 года, капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.

- Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);

- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);

- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 1 января 2018 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 0.05
- k1-2 – 0.06
- k2 – 0.075.

За 31 декабря 2017 и 2016 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 года:

	<u>31.12.2017 г.</u> тыс. тенге	<u>31.12.2016 г.</u> тыс. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
<b>Базовый капитал :</b>		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций	127,316,185	127,316,185
Дополнительно оплаченный капитал	-	100
Нераспределенный нормативный установленный убыток прошлых лет	(86,603,238)	(87,620,071)
Нераспределенная прибыль текущего периода	10,575,504	592,841
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	4,380,918	4,380,918
Прочие резервы	2,487,920	1,350,551
<b>Нормативные корректировки:</b>		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(479,941)	(449,498)
<b>Всего базовый капитал</b>	<u><b>57,657,472</b></u>	<u><b>45,551,150</b></u>
<b>Добавочный капитал:</b>		
Оплаченные привилегированные акции	1,876,598	2,346,213
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<u><b>59,534,070</b></u>	<u><b>47,897,463</b></u>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг в национальной валюте	-	-
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Всего капитала</b>	<u><b>59,534,070</b></u>	<u><b>47,897,463</b></u>
Положительная разница регуляторной провизий, подлежащая к вычету из собственного капитала	16,523,342	-
<b>Собственный капитал</b>	<u><b>43,010,728</b></u>	<u><b>47,897,463</b></u>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск</b>		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	330,417,602	294,365,889
Обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	17,358,331	16,791,731
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	144,969	45,732
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	4,193,388	3,655,585
Операционный риск	16,168,080	2,272,612
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск</b>	<u><b>368,282,370</b></u>	<u><b>317,131,549</b></u>
<b>k1</b>	<u><b>0.16</b></u>	<u><b>0.14</b></u>
<b>k1-2</b>	<u><b>0.16</b></u>	<u><b>0.15</b></u>
<b>k2</b>	<u><b>0.12</b></u>	<u><b>0.15</b></u>

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

## Операции со связанными сторонами

### а) Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Сарсенов Р.Т. Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

### б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов может быть представлен следующим образом.

	31.12.2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	197,607	178,338
Расходы на социальное обеспечение	13,958	3,718
	<b>211,565</b>	<b>182,056</b>

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31.12.2017 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	2016 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	9,280	13.7
Прочие активы	3,750	-	6,750	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,630,801	1.0-14.0	1,491,892	1.0-14.0

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	31.12.2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	1,009	1,369
Процентные расходы	(117,782)	(98,205)
Комиссионные доходы	38	203
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(686)	(1,254)

**Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.01.2018 года.**

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 4,798.48 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 50,508,981 тыс.тенге;

Количество акций на дату расчета (NOcs) = 10,526,030 штук;

$$NAV = (TA-IA)-TL-PS$$

Активы Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TA) = 356,403,942 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 1,753,399 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 303,846,406 тыс.тенге.

Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции», согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (PS) – 295,156 тыс.тенге.

**Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции Банка по состоянию на 01.01.2018 года.**

$$BVps1 = (EPC+DCps1)/ NO ps1$$

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BVps1) = 12,398.67 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 746,546,000 тенге.

Долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах (DCps1) = 2,051,772,727.27 тенге.

Количество акций на дату расчета (NOps1) = 225,695 штук.

$$EPC = TDps1+PS$$

Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы на дату расчета (TDps1) = 451,390,000 тенге. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей;

Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции», согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (PS)=295,156,000 тенге.

**Председатель Правления**

**Сарсенов Э.Р.**

**Главный бухгалтер**

**Филатова А.И.**



исп:

Макакова Ж.Б. тел.2599-710(5752)